



# MONTHLY FUND UPDATE

## กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



ความเสี่ยง  
ระดับ  
ปานกลาง  
ค่อนข้างต่ำ

4

**AIMC CATEGORY** Mid Term General Bond

**FUND CODE** BFRMF

**BLOOMBERG CODE** BFRMF:TB

**MORNINGSTAR RATING OVERALL** ★★



### วันที่จดทะเบียน

27 พฤศจิกายน 2545

### นโยบายการลงทุน

กองทุนลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวในตราสารหนี้เงินฝาก หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดอกผล โดยวิธีอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้ ลงทุนได้ ทั้งนี้กองทุนอาจลงทุนใน Structured Note เฉพาะที่มีลักษณะเป็น ตราสารหนี้ที่ผู้ถือสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (Callable) หรือ ตราสารหนี้ที่ผู้ถือสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (Puttable) และ Derivatives ที่แฝงอยู่ใน Structured Note ที่เป็น Callable/ Puttable Bond ดังกล่าว

### นโยบายปันผล

ไม่มีนโยบายปันผล

### เหมาะกับนักลงทุน

กองทุนรวมนี้เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ และสามารถรับความเสี่ยงได้ในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำโดยหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากดอกเบี้ยหรือกำไรส่วนเกินจากการลงทุนในตราสารหนี้ และเนื่องจากเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี จนครบอายุ 55 ปีบริบูรณ์ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี

### ความเสี่ยงจากการลงทุน

นักลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากมูลค่าเงินลงทุนลดลง หรือได้รับเงินลงทุนล่าช้า เนื่องจากความผันผวนของตลาด การที่ตลาดขาดสภาพคล่อง รวมถึงผู้ออกตราสาร หรือผู้ค้าประกันไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน และหรือจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุในตราสารที่ลงทุน

### ข้อมูลสถิติกองทุน

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) :	9,680.20	ล้านบาท
มูลค่าหน่วยลงทุน :	14.9194	บาท
จำนวนจัดตั้ง :	7,125	วัน
Portfolio Duration :	2.44	ปี

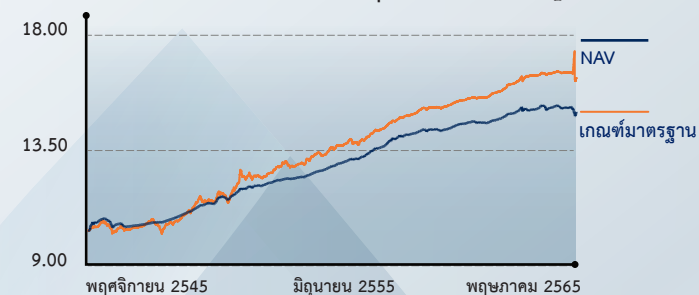
### สัดส่วนการลงทุน

สัดส่วนการลงทุนตามประเภทการลงทุน		สัดส่วนการลงทุนตามระยะเวลา	
ตราสารหนี้	99.30%	คืนเมื่อถ่วงถาม	3.22%
ภาครัฐ	44.03%	ภายใน 1 เดือน	11.56%
ภาคเอกชน	53.97%	ภายใน 1-3 เดือน	10.28%
เงินฝาก/บัตรเงินฝาก	1.30%	ภายใน 3-6 เดือน	9.31%
อื่น ๆ	0.70%	ภายใน 6-12 เดือน	3.60%
		ภายใน 1-3 ปี	25.93%
		3 ปีขึ้นไป	38.61%

### ตราสารที่มีการลงทุน 5 อันดับแรก (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ) :

บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	AA	8.06%
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	A+	6.65%
บริษัท ไทยค้า สีสิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	AAA	5.50%
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	A	3.34%
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	AA+	2.70%

### ภาพแสดงความเคลื่อนไหวของราคาหน่วยลงทุนเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน



### ผลการดำเนินงาน

กองทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	3 เดือน	6 เดือน	ตั้งแต่ต้นปี	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
BFRMF	-1.48%	-1.41%	-1.40%	-1.34%	0.51%	0.86%	1.73%	2.07%
เกณฑ์มาตรฐาน	-1.25%	-1.30%	-1.28%	-1.06%	1.06%	1.37%	2.16%	2.55%

% ต่อปี								
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	1.76%	1.33%	1.44%	1.02%	0.95%	0.77%	0.75%	0.78%

### เปรียบเทียบผลการดำเนินงานแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกัน (เปอร์เซ็นต์)

ผลตอบแทนอยู่ระหว่างอันดับ*	ระหว่าง 95 ถึง 100 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	-	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	-
ความผันผวนอยู่ระหว่างอันดับ**	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	-	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	-

เกณฑ์มาตรฐาน คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 10.00% , ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00% , ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00% , ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 15.00% , ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 3 - 7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00%

### ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บจากกองทุน (% ต่อปีของ NAV) (โปรดอ่านข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ)

	การจัดการ	ผู้ดูแลผลประโยชน์	นายทะเบียนหน่วยลงทุน	ค่าใช้จ่ายอื่น	รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด
สูงสุดไม่เกิน	0.6688	0.0428	0.1284	1.3001	2.1400
เก็บจริง	0.3210	0.0268	0.1284	0.0185	0.4946

### ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย) (โปรดอ่านข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ)

	การขาย	การรับซื้อคืน	การสับเปลี่ยน
สูงสุดไม่เกิน	0.50	ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : 0.50 (ขั้นต่ำ 50 บาท) ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาท ต่อรายการ	ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ กับบริษัทจัดการอื่นๆ กรณีเป็นกองทุนต้นทาง : 200 บาทต่อรายการ กรณีเป็นกองทุนปลายทาง : เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย
เก็บจริง	ไม่เรียกเก็บ	ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : 0.50 (ขั้นต่ำ 50 บาท) ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาท ต่อรายการ	ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ กับบริษัทจัดการอื่นๆ กรณีเป็นกองทุนต้นทาง : ไม่เกิน 200 บาทต่อรายการ กรณีเป็นกองทุนปลายทาง : ไม่เรียกเก็บ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565

Morningstar Rating Overall จัดทำโดย Morningstar / CG Scoring คือ ระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทย ผู้ลงทุนต้องศึกษาและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า ข้อมูลสำคัญ นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต